

Nerevidirani finansijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. za razdoblje 01.01.2022.-30.06.2022.

Sadržaj:

1. Izvještaj poslovodstva za prvo polugodište 2022. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje finansijskih izvještaja
3. Bilanca stanja na dan 30.06.2022. godine
4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2022.-30.06.2022. godine
5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2022.-30.06.2022. godine
6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2022.-30.06.2022. godine
7. Bilješke uz polugodišnje finansijske izvještaje

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Erste banka u prvoj polovici 2022. ostvarila pozitivne pokazatelje poslovanja, uz rast ukupnih kredita i depozita

Zagreb, 1. kolovoza 2022. – „Zadovoljni smo ostvarenim rezultatom u prvoj polovici 2022. godine. Pozitivni pokazatelji operativnog poslovanja, premašivanje razine od 100 milijardi kuna kad je riječ o ukupnoj aktivi naše lokalne grupe, rast ukupnih kredita uz postojan rast depozita, prijev novih klijenata te povećanje broja korisnika naših digitalnih rješenja, George on-line bankarstva i KEKS Pay aplikacije, elementi su koji nam daju pravo na optimizam za preostali dio godine, ali i predstavljaju potvrdu ispravnosti našeg poslovnog modela“, istaknuo je **Christoph Schoefboeck**, predsjednik uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d., komentirajući poslovni rezultat u prvoj polovici 2022. godine te dodao: “Pozitivna odluka o ulasku Republike Hrvatske u monetarnu uniju s prvim danom iduće godine svakako je jedna od najvažnijih vijesti koje su obilježile dosadašnji dio godine. Ulazak u Eurozonu dovest će do daljnje integracije hrvatskog gospodarstva u europske finansijske i gospodarske tokove, djelovati pozitivno na povećanje njegove konkurentnosti te atraktivnosti za ulagače, a što će naposlijetu osigurati dodatno intenziviranje procesa konvergencije. Istovremeno, zahtjevni kriteriji koje je Hrvatska morala ispuniti u okviru samog procesa uvođenja eura, pozitivno će doprinijeti ostvarivanju osnovnog cilja – kvalitetne i dugoročno održive pozicije hrvatskog gospodarstva zasnovane na zdravim temeljima.“

UKRATKO

Prema nerevidiranom nekonsolidiranom finansijskom izvještaju, koji obuhvaća rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. („banka“) bez ovisnih društava, neto dobit banke u prvoj polovici 2022. godine iznosila je 745,0 milijuna kuna, 45,8% više u odnosu na 511,0 milijuna kuna u istom razdoblju 2021. Rast neto dobiti rezultat je dalnjeg smanjenja troškova rizika te poboljšanog operativnog rezultata, koji je prvenstveno poduprijet rastom prihoda iz transakcijskog poslovanja u post-COVID razdoblju te pozitivnim trendovima u segmentu trgovanja. Neto kamatni prihod povećan je za 0,7%, s 811,0 milijuna kuna u prvoj polovici 2021. na 817,0 milijuna kuna u istom razdoblju ove godine. Istovremeno je neto prihod od naknada i provizija povećan za 24,3%, s 218,0 milijuna kuna u prvoj polovici 2021. na 271,0 milijun kuna u istom razdoblju ove godine. Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost u prvih šest mjeseci 2022. dosegao je 154,0 milijuna kuna, 49,5% više u odnosu na 103,0 milijuna kuna u istom razdoblju godinu ranije.

Ukupna aktiva banke krajem lipnja 2022. iznosila je 92,3 milijarde kuna, odnosno 11,5% više u odnosu na kraj 2021., kada je iznosila 82,8 milijardi kuna. Ukupni krediti klijentima na dan 30. lipnja 2022. iznosili su 50,7 milijardi kuna, 10,9% više u odnosu na 45,7 milijarde kuna krajem 2021. Ukupni depoziti klijenata banke na dan 30. lipnja 2022. iznosili su 74,7 milijardi kuna, što je 15,1% više u odnosu na kraj 2021. godine, kada su iznosili 64,9 milijardi kuna.

Neto dobit ESB grupe¹ prije manjinskog utjecaja u prvoj polovici 2022. godine iznosila je 867,0 milijuna kuna, 42,6% više u odnosu na 608,0 milijuna kuna u istom razdoblju 2021. Neto kamatni prihod ESB grupe iznosio je 1.002,0 milijuna kuna, u odnosu na 1.006,0 milijuna u prvih šest mjeseci prošle godine. Neto prihod od provizija i naknada iznosio je 396,0 milijuna kuna, 13,5% više u odnosu na 349,0 milijuna kuna u prvoj polovici 2021.

Ukupna aktiva ESB grupe krajem lipnja 2022. iznosila je 101,6 milijardi kuna, što je 10,1% više u odnosu na kraj 2021., kada je iznosila 92,3 milijardi kuna. Ukupni krediti klijentima na dan 30. lipnja 2022. iznosili su 55,1 milijardi kuna, što je 10,2% više u odnosu na kraj 2021., kada su iznosili 50,0 milijardi kuna. Ukupni depoziti klijenata ESB grupe na dan 30. lipnja 2022. iznosili su 77,6 milijardi kuna, što je 13,6% više u odnosu na kraj 2021., kada su iznosili 68,3 milijardi kuna.

¹Konsolidirani finansijski izvještaj ESB grupe uključuje, osim Erste&Steiermärkische Bank d.d., i sljedeća ovisna društva: Erste Nekretnine d.o.o., Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o., Erste Bank a.d., Podgorica, Erste Card Club, Erste Group IT HR d.o.o. i Izbor Nekretnina d.o.o.

RAST POTRAŽNJE ZA NOVIM KREDITIMA

Potražnja za novim kreditima u prvih je šest mjeseci 2022. zabilježila pozitivne trendove i stope rasta. U segmentu stanovništva, banka je u prvih šest mjeseci banka plasirala ukupno preko 2,9 milijardi kuna novih kredita, što predstavlja povećanje od 22,0% u odnosu na isto razdoblje 2021. Povećanje novih plasmana stanovništvu ponajprije je generirano rastom novih stambenih kredita, dok su plasmani novih gotovinskih kredita bili na otprilike istim razinama kao i prethodne godine. U segmentu poslovanja s gospodarstvom u prvih šest mjeseci 2022. banka plasirala ukupno preko 6,5 milijardi kuna novih kredita, što predstavlja 22% više u odnosu na isto razdoblje 2021. godine. Najveći dio novo generirane izloženosti u segmentu poslovanja s gospodarstvom proizlazi iz financiranja klijenata iz segmenta prirodnih resursa, građevinarstva, proizvodnje potrošačkih proizvoda, industrije hotela te nekretnina, i to neovisno radi li se o mikro, malim ili srednjim klijentima. Vrlo slična situacija prisutna je i u segmentu velikih klijenata, gdje se dodatno ističe rast izloženosti u industriji zdravstva.

SILAZNI TREDOVI NPL PLASMANA

U prvoj polovici 2022. zabilježen je daljnji pad troškova rizika, pri čemu je udio tzv. NPL plasmana na razini banke dodatno smanjen s 6,7%, koliko je iznosio na kraju 2021. godine, na 4,3% krajem lipnja 2022. Kod građana, udio NPL plasmana krajem lipnja 2022. godine iznosio je 5,7%, u odnosu na 8,2% krajem 2021., dok je u poslovanju s gospodarstvom udio NPL plasmana polovicom 2022. godine iznosio 3,2%, u odnosu na 6,4% krajem 2021. godine. Kao odgovoran poslovni subjekt banka će nastaviti monitorirati i kvalitetno upravljati kreditnim portfeljem, u skladu s poslovnim politikama i važećim standardima u segmentu upravljanja kreditnim rizikom, ujedno poštujući sva regulatorna pravila i primjenjujući balansirani pristup koji uvažava objektivnu tržišnu situaciju i potrebe klijenata.

KORIŠTENJE DIGITALNIH RJEŠENJA BANKE U PORASTU

Digitalna rješenja Erste banke, George on-line bankarstvo i KEKS Pay aplikacija, i u prvoj polovici 2022. godine bilježe kontinuirani rast. George on-line bankarstvo na kraju lipnja 2023. godine zabilježilo je ukupno gotovo 388 tisuća korisnika, 13,5% više u odnosu na kraj 2021. godine, kada ih je bilo oko 342 tisuće. Ukupan volumen transakcija u prvoj polovici 2022. godine iznosio oko 16,3 milijarde kuna, 43,0% više u odnosu na 11,4 milijardi kuna u istom razdoblju prošle godine. Istovremeno, KEKS Pay aplikacija krajem lipnja 2022. godine bilježila je gotovo 279 tisuća korisnika, od kojih njih 76% nisu klijenti banke. U odnosu na oko 233 tisuće korisnika, koliko ih je bilo na kraju 2021. godine, radi se o povećanju od 19,7%. Ukupan volumen transakcija u prvoj je polovici 2022. godine iznosio 387,3 milijuna kuna, 75,5% više u odnosu na isto razdoblje prošle godine, kada je iznosio 220,7 milijuna kuna.

OČEKIVANJA

„Nakon dužeg perioda postupnog pada kamatnih stopa, bilo je izgledno očekivati stabilizaciju toga trenda tijekom 2022., između ostalog pod utjecajem inflatornih kretanja, reperkusija za smjer monetarne politike i globalnih geopolitičkih događanja“, naglasio je Schoefboeck te nastavio: „Nedavno smanjenje regulatornog troška, koje proizlazi iz ulaska Republike Hrvatske u Eurozonu, svakako je jedna od komponenti koja će u srednjoročnom razdoblju imati pozitivan utjecaj na razinu kamatnih stopa i općenito uvjete kreditiranja u Hrvatskoj. Uz ostale koristi integracije u monetarnu uniju, poput praktičnog ukidanja valutnog rizika te doprinosa smanjenju premije na rizik, a imajući ujedno u vidu činjenicu da je bankarski sustav u Hrvatskoj već od ranije visoko likvidan, očekivani rast kamatnih stopa u Hrvatskoj, posebice gledano u odnosu na neke druge europske zemlje, u određenoj mjeri bi svakako trebao biti ublažen. Međutim, kratkoročno gledano, u idućem će razdoblju razina kamatnih stopa dominantno ovisiti o potezima nositelja monetarnih politika u segmentu podizanja referentnih kamatnih stopa, i to ponajprije Europske središnje banke, kao odgovora na trenutačno okruženje visoke inflacije i popratne neizvjesnosti povezane s ratnim sukobom u Ukrajini.“

„Treba naglasiti kako će globalni faktori, kao što su geopolitički rizici, nastavak problema u lancima dobave, snažna inflacija, reakcije monetarne politike, isto tako uvelike odrediti gospodarske perspektive u idućem razdoblju. Ipak, članstvo u monetarnoj uniji, uz ulazak u tzv. schengensku zonu, Republiku Hrvatsku će, uvjeren sam, dodatno pozicionirati na karti Europske unije kao potpuno integriranu članicu koja će u idućem razdoblju napraviti dodatni iskorak u smislu gospodarskog rasta i razvoja. Uz pozitivne ekonomski trendove, stabilne javne financije te potencijal koji leži u korištenju europskih fondova u okviru Next Generation instrumenta, Hrvatska s optimizmom gleda u budućnost. Istovremeno, ne smije se zaboraviti i činjenica da daljnje unaprjeđenje investicijske i pravne sigurnosti ostaje temeljni preduvjet dugoročno održivog gospodarskog rasta i razvoja, koji će omogućiti puno iskorištanje potencijala koji stoje pred Hrvatskom i svima nama“, zaključio je Schoefboeck.

Račun dobiti i gubitka

u milijunima HRK	GRUPA		BANKA	
	2021.	2022.	2021.	2022.
Neto kamatni prihod	1.006	1.002	811	817
Kamatni prihod	1.058	1.024	887	867
Ostali slični prihodi	79	83	29	32
Kamatni trošak	(105)	(74)	(80)	(53)
Ostali slični troškovi	(26)	(31)	(25)	(29)
Neto prihod od naknada i provizija	349	396	218	271
Prihod od naknada i provizija	469	535	301	377
Trošak od naknada i provizija	(120)	(139)	(83)	(106)
Prihod od dividendi	1	-	9	47
Neto rezultat iz trgovanja i svodenja na fer vrijednost	104	155	103	154
Dobici / gubici po osnovi finansijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(3)	(6)	(1)	(6)
Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela	4	4	-	-
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	34	30	2	1
Troškovi zaposlenih	(373)	(397)	(277)	(307)
Ostali administrativni troškovi	(301)	(335)	(229)	(272)
Amortizacija	(126)	(122)	(71)	(75)
Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz finansijskih instrumenata	(38)	344	(27)	298
Ostali operativni rezultat	80	(11)	84	(30)
Dobit prije poreza za razdoblje	737	1.060	622	898
Porez na dobit	(129)	(193)	(111)	(153)
Neto rezultat za razdoblje	608	867	511	745
Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu	12	14	-	-
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	596	853	-	-

Izvještaj o finansijskom položaju na dan 30. lipnja 2022.

u milijunima HRK	GRUPA	BANKA			
		31. prosinca 2021.	30. lipnja 2022.	31. prosinca 2021.	30. lipnja 2022.
Imovina					
Novac i novčana sredstva	14.530	17.594	13.518	16.756	
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	145	211	145	211	
Derivativi	70	211	70	211	
Ostala imovina koja se drži radi trgovanja	75	-	75	-	
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	75	64	70	64	
Vlasnički instrumenti	10	8	10	8	
Dužnički vrijednosni papiri	65	56	60	56	
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	11.947	9.861	11.448	9.409	
Vlasnički instrumenti	4	4	4	4	
Dužnički vrijednosni papiri	11.943	9.857	11.444	9.405	
Financijska imovina po amortiziranom trošku	59.328	67.567	54.719	62.821	
Dužnički vrijednosni papiri	4.935	6.542	4.674	6.274	
Krediti i predujmovi kreditnim institucijama	4.406	5.953	4.322	5.871	
Krediti i predujmovi klijentima	49.987	55.072	45.723	50.676	
Potraživanja s osnove financijskog najma	2.546	2.784	-	-	
Nekretnine i oprema	1.179	1.168	792	785	
Ulaganja u nekretnine	3	11	-	-	
Nematerijalna imovina	327	311	135	124	
Ulaganja u ovisna društva	-	-	805	805	
Ulaganja u zajedničke potvate i pridružena društva	62	62	38	38	
Tekuća porezna imovina	-	-	-	-	
Odgođena porezna imovina	207	355	132	287	
Imovina namijenjena za prodaju	336	-	3	-	
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	1.270	1.255	692	772	
Ostala imovina	324	347	251	264	
Ukupno imovina	92.279	101.590	82.748	92.336	
Obveze i kapital					
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	56	192	56	192	
Derivativi	56	192	56	192	
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	79.559	89.187	72.378	82.147	
Depoziti od banaka	6.533	6.647	3.242	3.201	
Depoziti od klijenata	68.268	77.612	64.927	74.688	
Izdani dužnički vrijednosni papiri	4.010	4.029	4.010	4.029	
Ostale financijske obveze	748	899	199	229	
Obveze za najam	99	100	100	101	
Rezerviranja	409	385	384	360	
Tekuće porezne obveze	92	161	74	142	
Odgođene porezne obveze	2	-	-	-	
Obveze povezane s imovinom namijenjenom za prodaju	261	-	-	-	
Ostale obveze	631	708	438	473	
Ukupne obveze	81.109	90.733	73.430	83.415	
Temeljni kapital	1.698	1.698	1.698	1.698	
Kapitalne rezerve i kapitalna dobit	1.886	1.886	1.886	1.886	
Zadržana dobit	7.231	7.558	5.592	5.810	
Ostale rezerve	139	(513)	142	(474)	
Kapital raspoloživ vlasniku matičnog društva	10.954	10.629	9.318	8.921	
Kapital raspoloživ nekontrolirajućem interesu	216	228	-	-	
Ukupno kapital	11.170	10.857	9.318	8.921	
Ukupno obveze i kapital	92.279	101.590	82.748	92.336	

Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima je skup postupaka i metoda ustanovljenih radi utvrđivanja, mjerena, odnosno procjenjivanja, kontrole i praćenja rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. Banka je dužna redovito mjeriti odnosno procjenjivati rizike koje je utvrdila u svojem poslovanju. Postupci mjerena odnosno procjenjivanja rizika moraju obuhvaćati prikladne kvantitativne i/ili kvalitativne metode mjerena odnosno procjene rizika koje će omogućiti i uočavanje promjena u profilu rizičnosti Banke, uključujući i pojavljivanje novih rizika.

Najznačajniji rizici koji utječu na poslovanje Banke: kreditni, tržišni, operativni i rizik likvidnosti, strateški, reputacijski i rizik usklađenosti, te transverzalni rizici: makroekonomski, politički, rizik pandemije i ESG rizici.

Kreditni rizik predstavlja rizik potencijalnog gubitka uslijed nepodmirenja dužnikove obveze prema Banci i nastaje iz mogućnosti da se potraživanja Banke po plasmanima i s njima povezanim naknadama i kamatama neće naplatiti u predviđenom iznosu i roku. Banka identificira, mjeri, prati, kontrolira, odnosno aktivno upravlja kreditnim rizikom kao jednim od najvažnijih rizika, te utvrđuje postojanje primjerene razine kapitala za pokriće tih rizika. Najznačajniji rizici povezani s kreditnim rizikom su: rizik neispunjavanja obveza, migracijski rizik, valutno indicirani kreditni rizik, rezidualni rizik, koncentracijski rizik i rizik modela.

Tržišni rizici predstavljaju rizik gubitka po otvorenim pozicijama koji proizlaze iz promjene kretanja tržišnih cijena, uključujući promjene kamatnih stopa, tečaja valuta i cijena vrijednosnih papira. Najznačajniji rizici koje tržišni rizik podrazumijeva su: kamatni rizik i rizik kreditnog spreada.

Operativni rizik je rizik od gubitka koji je posljedica neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudskih postupaka i sustava ili vanjskih događaja te uključuje pravni rizik. Pravni rizik ima sekundarni učinak na operativni rizik i na druge vrste rizika kao npr. kreditni, tržišni i likvidnosni rizik ("izvor" rizika), te uključuje gubitke ili druge troškove uzrokovane kršenjem pravila koja rezultiraju pokretanjem pravnih postupaka ili dobrovoljnim radnjama koje se poduzimaju s ciljem izbjegavanja pravnog rizika. Definicija operativnog rizika isključuje strateški i reputacijski rizik. Banka uključuje reputacijski rizik u operativni rizik za potrebe procjene rizika budući da su te dvije vrste rizika usko povezane (npr. većina događaja operativnog rizika imaju velik utjecaj s obzirom na reputaciju).

Rizik likvidnosti jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze po dospijeću. Rizik likvidnosti proizlazi iz ročne neusklađenosti izvora i plasmana.

Strateški rizik je mogućnost nepovoljnog utjecaja na financijski rezultat ili kapital banke zbog nepostojanja adekvatnih strategija i nepovoljnih poslovnih odluka ili njihove neadekvatne provedbe, promjena u poslovnom okruženju u kojem banka posluje ili neuspjeha banke da na njih adekvatno odgovori. Elementi koji se razmatraju u okviru strateškog rizika su poslovni rizik, rizik kapitala i rizik profitabilnosti.

Reputacijski rizik je trenutni ili potencijalni rizik koji proizlazi iz negativnih percepcija od strane klijenata, dobavljača, dioničara, javnosti ili drugih relevantnih strana, a koji osim negativnog utjecaja na reputaciju banke mogu negativno utjecati na cijene dionica, zarade, sredstva i likvidnost banke.

Makroekonomski rizik je rizik da banka ostvari gubitke zbog nepovoljnih promjena u ukupnom gospodarstvu. Uključuje i rizik od ozbiljnog šoka koji bi mogao rezultirati takvom finansijskom nestabilnošću koja će se raširiti u svim dijelovima finansijskog sustava i do one mjere koja bi mogla negativno utjecati na realnu ekonomiju.

Politički rizik je izloženost gubitku, uzrokovanim događajima u određenoj zemlji koji su pod nadzorom vlade, ali očito nisu pod nadzorom neovisnog privatnog poduzeća ili pojedinca, npr. eksproprijacija, promjene regulatornog / pravnog režima (uključujući promjene regulatornog režima bankarstva definiranih od strane nacionalnih ili međunarodnih vlasti), rat, terorizam i drugi politički preokreti, koji bi mogli imati negativan utjecaj na kapitalni položaj ili profitabilnost institucije (izravno ili neizravno putem svojih klijenata).

Pandemijski rizik je mogućnost štetnog utjecaja na finansijski rezultat, kapital ili poslovanje banke zbog pojave zaraznih bolesti koje utječu na zdravlje ljudi, gospodarstvo i zajednice. Pandemije su epidemije (pojava bolesti iznad očekivane norme) koje pogadaju barem nekoliko zemalja na više od jednog kontinenta.

ESG (okolišni, socijalni i upravljački) rizici nastaju kao negativni finansijski utjecaj koji slijedi iz materijalizacije negativnih okolišnih, društvenih ili upravljačkih događaja. Okolišni rizici su oni koji dolaze zbog klimatskih promjena i ostalih događaja vezanih uz degradaciju okoliša, a uobičajeno se javljaju u obliku fizičkih rizika ili materijalnih oštećenja ili prijelaznim rizikom stvaranja dodatnih troškova i potreba za kapitalnim izdacima ili u nekim slučajevima povećanjem obaveza. Socijalni rizici uglavnom se smatraju oni rizici koji se javljaju zbog lošeg standarda poštivanja osnovnih prava, uključivosti, loših radnih odnosa, nepoštenih/netransparentnih ili zlonamjernih praksi. Upravljački rizici su oni koji se odnose na loše ili netransparentne mјere upravljanja tvrtkama, nepostojeci ili slabi kodeks ponašanja, uključujući nedostatak pravilnika ponašanja u borbi protiv pranja novca, mita i korupcije ili poreznih malverzacija.

Banka osim navedenih rizika upravlja i svim ostalim rizicima kojima je ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju kao što su: rizik ulaganja u nekretnine, step-in rizik, rizik prekomjerne poluge itd.

COVID-19

Grupa je po izbijanju COVID-19 pandemije adekvatno i promptno reagirala te je u svom poslovanju usvojila preporuke Hrvatske narodne banke i EBA-e (u skladu sa Okružnicama HNB-a Ur. br. 180-020-19-03-20-BV i Ur. br.348-020-20-3-BV te EBA GL/2020/02, odnosno Guidelines on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in the light of the COVID-19 crisis). Vezano uz navedeno, usvojeni su interni pravilnici koji reguliraju navedeno područje pri čemu su relevantnim klijentima omogućene mјere odgode plaćanja ili novog financiranje za potrebe likvidnosti.

Grupa je u skladu s Erste Group Bank AG smjernicama, identificirala određene industrije te klijente koji imaju povećan rizik u skladu s internim ratingom pri čemu su navedeni klasificirani kao klijenti s povećanim rizikom (stage 2 klijenti). Grupa aktivno prati i izvještava o kreditnom portfelju povezanim sa spomenutim mјerama (covid-19 portfelj) te nastavlja pratiti razvoj situacije u vidu održavanja adekvatne razine očekivanih kreditnih gubitaka te primjerene klasifikacije u rizične skupine

RAT U UKRAJINI

Sukob u dijelovima istočne Ukrajine koji je započeo 2014. do danas nije razriješen. U prosincu 2021.- siječnja 2022., vijesti o povećanoj koncentraciji ruskih vojnih snaga uz rusko-ukrajinsku granicu počele su izazivati zabrinutost zbog moguće ruske vojne intervencije u Ukrajini. Krajem veljače 2022. sukob je eskalirao sa značajnim brojem vojnika koji su postali aktivniji u Ukrajini, a u Ukrajini je proglašeno izvanredno stanje. Od ožujka, sankcije Rusiji uvele su mnoge zemlje zapadnog svijeta, s ciljem odgovora na ozbiljnost ruskog kršenja suvereniteta i teritorijalnog integriteta Ukrajine i teških kršenja ljudskih prava koja su počinjena u Ukrajini i Rusiji.

Razvoj situacije između Rusije i Ukrajine ne utječe izravno na Grupu i Banku. U suradnji s Erste Grupom, Grupa i Banka adekvatno i aktivno prate situaciju između Rusije i Ukrajine već nekoliko mjeseci te nemaju direktnu izloženost ni prema državi niti prema subjektima iz Ukrajine i Rusije. Limiti prema ruskim bankama prema kojima također na razini Grupe i Banke (uključujući i lokalne podružnice ruskih banaka) ne postoji nikakva izloženost također su zaustavljeni. Dodatno, Grupa i Banka su na individualnoj razini provele identifikaciju klijenata koji bi indirektno mogli biti više pogodjeni trenutnom situacijom te u svom portfelju nemaju takvih značajnijih izloženosti.

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE NEREVIDIRANIH POLUGODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju:

1. Skraćeni set nerevidiranih polugodišnjih financijskih izvještaja za Erste&Steiermärkische Bank d.d. sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cijelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka financijskog položaja i poslovanja Erste&Steiermärkische Bank d.d.
2. Izvještaj poslovodstva sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Direktorica Sektora računovodstva
i kontrolinga

Ivona Rakovac

Član Uprave

Krešimir Barić

U Rijeci, 01. kolovoza 2022.

Prilog 1.**OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja:	1.1.2022	do	30.6.2022
Godina:	2022		
Polugodišnje razdoblje:	1		

Polugodišnji finansijski izvještaji

Matični broj (MB):	03337367	Oznaka matične države članice izdavatelja:	HR
Matični broj subjekta (MBS):	040001037		
Osobni identifikacijski broj (OIB):	23057039320	LEI:	549300A2F46GR0UOM390
Šifra ustanove:	2341		

Tvrta izdavatelja:	ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD		
Poštanski broj i mjesto:	51000	RIJEKA	
Ulica i kućni broj:	JADRANSKI TRG 3A		
Adresa e-pošte:	erstebank@erstebank.hr		
Internet adresa:	www.erstebank.hr		
Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):	2732		
Konsolidirani izvještaj:	KN	(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)	
Revidirano:	RN	(RN-nije revidirano/RD-revidirano)	

Tvrte ovisnih subjekata (prema MSFI):	Sjedište:	MB:

Knjigovodstveni servis:	Ne	(Da/Ne)	
(tvrtka knjigovodstvenog servisa)			
Osoba za kontakt:	Musa Ana (unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)		
Telefon:	072/372891		
Adresa e-pošte:	finrep@erstebank.hr		
Revizorsko društvo:			
(tvrtka revizorskog društva)			
Ovlašteni revizor:			
(ime i prezime)			

BILANCA
stanje na dan 30.06.2022

u kunama

Obveznik: ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	13.518.146.415	16.755.684.510
Novac u blagajni	002	2.831.318.379	3.976.361.903
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	10.577.012.868	12.673.059.562
Ostali depoziti po viđenju	004	109.815.168	106.263.045
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	144.965.160	211.247.214
Izvedenice	006	69.793.420	211.247.214
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	75.171.740	0
Krediti i predujmovi	009	0	0
Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	69.759.644	64.256.981
Vlasnički instrumenti	011	34.000.825	28.729.996
Dužnički vrijednosni papiri	012	35.758.819	35.526.985
Krediti i predujmovi	013	0	0
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Krediti i predujmovi	016	0	0
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	11.447.778.584	9.409.283.601
Vlasnički instrumenti	018	3.940.586	3.864.186
Dužnički vrijednosni papiri	019	11.443.837.998	9.405.419.415
Krediti i predujmovi	020	0	0
Finansijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	55.410.763.181	63.593.337.122
Dužnički vrijednosni papiri	022	4.673.721.659	6.274.346.775
Krediti i predujmovi	023	50.737.041.522	57.318.990.347
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	842.769.309	847.355.309
Materijalna imovina	027	792.146.521	785.348.726
Nematerijalna imovina	028	135.670.053	123.580.334
Porezna imovina	029	132.295.697	286.573.435
Ostala imovina	030	251.292.916	259.480.647
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	2.668.294	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	82.748.255.774	92.336.147.879

Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	56.289.543	191.813.610	
Izvedenice	034	56.289.543	191.813.610	0
Kratke pozicije	035	0	0	0
Depoziti	036	0	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0	
Depoziti	040	0	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	72.477.914.884	82.247.721.675	
Depoziti	044	68.168.205.186	77.889.113.064	
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	4.010.479.414	4.029.009.131	
Ostale financijske obveze	046	299.230.284	329.599.480	
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0	
Rezerviranja	049	383.859.895	359.513.843	
Porezne obveze	050	74.246.041	142.077.979	
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0	
Ostale obveze	052	437.744.053	473.445.439	
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0	
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	73.430.054.416	83.414.572.546	
Kapital				
Kapital	055	1.698.417.500	1.698.417.500	
Premija na dionice	056	1.801.343.055	1.801.343.055	
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0	
Druge stavke kapitala	058	0	0	
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	141.499.863	-473.562.790	
Zadržana dobit	060	4.744.712.704	5.065.706.953	
Revalorizacijske rezerve	061	0	0	
Ostale rezerve	062	84.921.058	84.921.058	
(–) Trezorske dionice	063	0	0	
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	847.307.178	744.749.557	
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0	
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0	
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	9.318.201.358	8.921.575.333	
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	82.748.255.774	92.336.147.879	

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2022 do 30.06.2022

u kunama

Obveznik: ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	916.289.754	899.057.423
(Kamatni rashodi)	002	105.253.252	81.676.248
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	9.079.963	47.298.522
Prihodi od naknada i provizija	005	300.800.516	377.134.728
(Rashodi od naknada i provizija)	006	83.313.871	106.290.840
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	330.240	384.634
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	98.371.257	151.403.503
Dobici ili gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-804.758	-6.092.139
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0
Tečajne razlike [dabit ili (-) gubitak], neto	012	4.819.098	2.308.200
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto	014	2.078.390	4.442.051
Ostali prihodi iz poslovanja	015	15.626.320	15.765.360
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	11.664.326	10.816.038
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	1.146.359.331	1.292.919.156
(Administrativni rashodi)	018	506.275.317	560.985.907
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	25.983.332	52.133.535
(Amortizacija)	020	71.154.936	75.111.362
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	-832.862	-141.979
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	-67.237.421	43.875.341
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-19.457.403	-336.316.675
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinansijskoj imovini)	025	6.918.509	-644.698
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	0	606.453
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	621.889.199	898.238.858
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	110.706.975	153.489.301
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	511.182.224	744.749.557
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	511.182.224	744.749.557
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	511.182.224	744.749.557

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	511.182.224	744.749.557
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-40.839.030	-616.394.733
Stavke koje neće biti reklassificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	5.355.630	-302.422
Materijalna imovina	041	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	043	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	6.531.255	-76.400
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0
Promjene fer vrijednosti finansijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklassificirane	051	-1.175.625	-226.022
Stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	-46.194.660	-616.092.311
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0
Zamjena strane valute	054	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-56.334.951	-751.332.087
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvrate i pridružena društva	059	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili (-) gubitak	060	10.140.291	135.239.776
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	470.343.194	128.354.824
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	470.343.194	128.354.824

IZVJESTAJ O NOVCANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2022 do 30.06.2022

u kunama

Obveznik: ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubitci od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	621.889.199	898.238.858
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-76.424.624	-298.077.473
Amortizacija	011	71.154.936	75.111.362
Neto nerealizirana (dubit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	0	0
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	511.658	0
Ostale nenovčane stavke	014	-2.987.786	0
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-360.783.709	-578.425.085
Depoziti kod finansijskih institucija i krediti finansijskim institucijama	016	646.819.458	-970.394.124
Krediti i predujmovi ostalim komitentima	017	-1.054.569.697	-5.499.127.934
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-603.057.313	1.209.609.188
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-32.011.609	75.233.389
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	12.702.269	5.502.663
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	0
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-205.236.171	-1.634.055.188
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	10.114.613	-196.295.001
Depoziti od finansijskih institucija	024	291.537.892	138.959.863
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	2.321.550.137	8.947.180.304
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	1.309.867.125	1.516.899.278
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-1.460.787.611	-580.388.154
Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	-36.971.017	133.755.858
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	3.937.161.413	-222.723.202
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	948.593.916	944.581.423
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-123.045.240	-75.212.715
(Plaćeni porez na dobit)	033	-17.670.113	-104.921.349
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	6.198.357.726	3.785.451.961
Ulagачke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-52.416.447	-51.869.534
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	2.041.423	42.712.174
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	38.186.015	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-12.189.009	-9.157.360
Finansijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti	041	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskega kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	-524.980.849
Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	046	-12.750.829	-13.765.322
Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-12.750.829	-538.746.171
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta (34. + 40. + 47.)	048	6.173.417.888	3.237.548.430
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	7.742.186.117	13.518.128.092
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	13.915.604.005	16.755.676.522

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od do 30.6.2022

u kunama

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala maticе												Manjinski udjel	Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacija rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	1.698.417.500	1.801.343.055	0	0	141.499.863	4.744.712.704	0	84.921.058	0	847.307.178	0	0	0	9.318.201.358
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	1.698.417.500	1.801.343.055	0	0	141.499.863	4.744.712.704	0	84.921.058	0	847.307.178	0	0	0	9.318.201.358
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	-524.980.849	0	0	0	0	0	0	0	-524.980.849
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz kapitala u obvezu	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenosi između komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	847.307.178	0	0	0	-847.307.178	0	0	0	0
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	1.332.080	-1.332.080	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	0	-616.394.733	0	0	0	744.749.557	0	0	0	128.354.824
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	1.698.417.500	1.801.343.055	0	0	-473.562.790	5.065.706.953	0	84.921.058	0	744.749.557	0	0	0	8.921.575.333

BILJEŠKE UZ POLUGODIŠNJE FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (PFI)

Naziv izdavatelja: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK D.D.

OIB: 23057039320

Izvještajno razdoblje: 1.1.2022. - 30.06.2022.

1. Povijest i osnutak

Erste&Steiermärkische Bank d.d. (Banka) utemeljena je 1954. godine i upisana u Sudski registar kao dioničko društvo dana 24. siječnja 1990. godine. Sjedište Banke je u Rijeci, Jadranski trg 3a, u Republici Hrvatskoj.

Banka je holding društvo za Erste Bank Hrvatska Grupu (Grupa) koja posluje u Republici Hrvatskoj i Republici Crnoj Gori.

2. Temeljne računovodstvene politike

Polugodišnji finansijski izvještaji su sastavljeni prema Pravilniku o sadržaju i strukturi izvještaja izdavatelja za razdoblje tijekom godine te obliku i načinu njihovog dostavljanja Hrvatskoj agenciji za nadzor finansijskih usluga i u skladu s odredbama Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja, te prema uputama iz Priloga V. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Polugodišnji finansijski izvještaji sastavljeni su u skladu s MRS 34 'Finansijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine' i ne uključuje sve informacije i objave koji su zahtjevani u godišnjim finansijskim izvještajima. Iz tog razloga, trebali bi se čitati zajedno sa grupnim konsolidiranim finansijskim izvještajima od 31.12.2021. koji su dostupni na službenim internet stranicama banke.

PROMJENE U TEMELJNIM RAČUNOVODSTVENIM PROSUDBAMA, PREPOSTAVKAMA I PROCJENAMA

Tokom pripreme polugodišnjih finansijskih izvještaja, Uprava je donijela niz prosudbi, procjena i prepostavki vezanih za priznavanje i mjerjenje imovine, obveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultat može se razlikovati od prosudbi, procjena i prepostavki koje je Uprava donijela i rijetko će biti jednak procijenjenim rezultatima. Prosudbe, procjene i prepostavke korištene u polugodišnjim finansijskim izvještajima, uključujući i ključne izvore procjene nesigurnosti, su iste kao one koje su korištene u grupnim godišnjim finansijskim izvještajima za 31.12.2021.

COVID-19

Grupa je po izbijanju COVID-19 pandemije adekvatno i promptno reagirala te je u svom poslovanju usvojila preporuke Hrvatske narodne banke i EBA-e. Vezano uz navedeno, usvojeni su interni pravilnici koji reguliraju navedeno područje pri čemu su relevantnim klijentima omogućene mjere odgode plaćanja ili novog financiranje za potrebe likvidnosti.

Vezano za neizvjesnost oko COVID-19 pandemije, Banka će nastaviti detaljno pratiti razvoj i priznavati svaki efekt kako će se situacija dalje razvijati.

3. Definicija konsolidirane grupe

Banka je matično društvo bankarske grupacije (u dalnjem tekstu: Grupa) koja obuhvaća sljedeća ovisna i pridružena društva konsolidirana u ovim finansijskim izvještajima:

Naziv ovisnog društva	Vlasnički udio	Osnovna djelatnost	Sjedište
Erste Nekretnine d.o.o.	100%	Poslovanje nekretninama	Ivana Lučića 2A, Zagreb
Erste Bank AD Podgorica, Crna Gora	100%	Kreditna institucija	Ulica Arsenija Boljevića 2A, Podgorica, Crna Gora
Erste Card Club d.o.o.	100%	Finansijsko posredovanje i usluge	Ulica Frana Folnegovića 6, Zagreb
Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o.	50%	Finansijski i operativni najmovi	Zelinska 3, Zagreb
Izbor Nekretnina d.o.o.	100%	Upravljanje nekretninama i najam	Ivana Lučića 2A, Zagreb
Erste Group IT HR d.o.o.	80%	IT inženjering	Jurja Haulika 19/A, Bjelovar
Naziv pridruženog društva			
Erste d.o.o.	45,86%	Društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima	Ivana Lučića 2A, Zagreb

U lipnju 2022. Erste card club d.o.o. je prodao svoje cijelokupno ulaganje u Erste card d.o.o., Slovenia, koje je u konsolidiranim finansijskim izvještajima Grupe za finansijsku godinu koja je završila 31. prosinca 2021. prikazano kao skupina za otuđenje namijenjena prodaji.

4. Neto kamatni prihod

u milijunima HRK	GRUPA		BANKA	
	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2022.
Kamatni prihod				
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	981	953	820	805
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	77	71	67	62
Ostali slični prihodi				
Finansijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	1	1	1	1
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	25	27	25	26
Ostala imovina	50	50	-	1
Kamatni prihod od negativnih kamatnih stopa	3	5	3	4
Ukupno kamatni i ostali slični prihod	1.137	1.107	916	899
Kamatni troškovi				
Finansijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	(105)	(74)	(80)	(53)
Ostali slični troškovi				
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	(22)	(25)	(23)	(25)
Ostale obveze	(2)	(1)	(1)	(1)
Kamatni trošak od negativnih kamatnih stopa	(2)	(5)	(1)	(3)
Ukupno kamatni i ostali slični trošak	(131)	(105)	(105)	(82)
Neto kamatni prihod	1.006	1.002	811	817

5. Neto prihod od naknada i provizija

u milijunima HRK	GRUPA				BANKA			
	30. lipnja 2021. Prihod	30. lipnja 2021. Rashod	30. lipnja 2022. Prihod	30. lipnja 2022. Rashod	30. lipnja 2021. Prihod	30. lipnja 2021. Rashod	30. lipnja 2022. Prihod	30. lipnja 2022. Rashod
Upravljanje imovinom, vrijednosni papiri i ostale naknade	32	(12)	37	(13)	23	(2)	28	(4)
Usluge naplate	382	(103)	440	(123)	235	(77)	302	(100)
Distribuirani resursi klijenata kojima se ne upravlja	18	-	19	-	17	-	18	-
Kreditno poslovanje	37	(5)	39	(3)	26	(4)	29	(2)
Dane garancije, primljene garancije	21	(1)	25	-	21	(1)	24	-
Dane kreditne obveze, primljene kreditne obveze	12	(4)	10	(3)	4	(3)	3	(2)
Ostalo kreditno poslovanje	4	-	4	-	1	-	2	-
Ukupni prihod i troškovi od naknada i provizija	469	(120)	535	(139)	301	(83)	377	(106)
Neto prihod od naknada i provizija	349	-	396	-	218	-	271	-

6. Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija

Banka i Grupa su na 30.06.2022. ostvarile rashod na poziciji 'Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija' u usporedbi sa istim razdobljem prethodne godine.

Tijekom prve polovice 2021.godine Banka je uspjela zatvoriti niz sudske postupaka koji se ne odnose na potrošačko kreditiranje u kojima je Banka bila tužnik bilo putem nagodbe ili drugih oblika ispunjenja tužbi ili obveza, što je rezultiralo otpuštanjem rezervacija u iznosu od HRK 146 milijuna.

7. Dužnički vrijednosti papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

u milijunima HRK	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Akumulirane OCI promjene	Knjigovodstvena vrijednost
30. lipnja 2022.				
Dužnički vrijednosni papiri	10.558	(76)	(625)	9.857
Kreditne institucije	800	(17)	(5)	778
Gospodarstvo	9.758	(59)	(620)	9.079
Ukupno	10.558	(76)	(625)	9.857
31. prosinca 2021.				
Dužnički vrijednosni papiri	11.853	(81)	171	11.943
Kreditne institucije	749	(18)	23	754
Gospodarstvo	11.104	(63)	148	11.189
Ukupno	11.853	(81)	171	11.943

Dužnički vrijednosti papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

u milijunima HRK	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Akumulirane OCI promjene	Knjigovodstvena vrijednost
30. lipnja 2022.				
Dužnički vrijednosni papiri	10.057	(72)	(580)	9.405
Kreditne institucije	801	(17)	(5)	779
Gospodarstvo	9.256	(55)	(575)	8.626
Ukupno	10.057	(72)	(580)	9.405
31. prosinca 2021.				
Dužnički vrijednosni papiri	11.350	(78)	172	11.444
Kreditne institucije	750	(18)	23	755
Gospodarstvo	10.600	(60)	149	10.689
Ukupno	11.350	(78)	172	11.444

8. Financijska imovina po amortiziranom trošku

Analiza bruto knjigovodstvene vrijednosti i pripadajućih ispravaka vrijednosti financijske imovine po amortiziranom trošku Grupe i Banke mjerene po amortiziranom trošku na dan 30.lipnja 2022 i 31.prosinca 2021. prikazana je u sljedećoj tablici:

u milijunima HRK	31. prosinca 2021.			30. lipnja 2022.			GRUPA
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost	
Dužnički vrijednosni papiri	4.940	(5)	4.935	6.547	(5)	6.542	
Gospodarstvo	4.940	(5)	4.935	6.547	(5)	6.542	
Krediti i predujmovi kreditnim institucijama	4.410	(4)	4.406	5.958	(5)	5.953	
Kreditne institucije	4.410	(4)	4.406	5.958	(5)	5.953	
Krediti i predujmovi klijentima	52.928	(2.941)	49.987	57.566	(2.494)	55.072	
Gospodarstvo	29.795	(1.610)	28.185	33.703	(1.314)	32.389	
Gradanstvo	23.133	(1.331)	21.802	23.863	(1.180)	22.683	
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	1.459	(189)	1.270	1.394	(139)	1.255	
Kreditne institucije	79	-	79	100	-	100	
Gospodarstvo	911	(83)	828	829	(57)	772	
Gradanstvo	469	(106)	363	465	(82)	383	
Potraživanja s osnove financijskog najma	2.604	(58)	2.546	2.833	(49)	2.784	
Kreditne institucije	1	-	1	1	-	1	
Gospodarstvo	2.057	(51)	2.006	2.166	(44)	2.122	
Gradanstvo	546	(7)	539	615	(5)	610	
Ukupno	66.341	(3.197)	63.144	74.298	(2.692)	71.606	

Financijska imovina po amortiziranom trošku (nastavak)

u milijunima HRK	31. prosinca 2021.			30. lipnja 2022.			BANKA
	Bruto knjigovodstven a vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Knjigovodstven a vrijednost	Bruto knjigovodstven a vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Knjigovodstven a vrijednost	
Dužnički vrijednosni papiri	4.676	(2)	4.674	6.277	(3)	6.274	
Gospodarstvo	4.676	(2)	4.674	6.277	(3)	6.274	
Krediti i predujmovi kreditnim institucijama	4.325	(3)	4.322	5.875	(4)	5.871	
Kreditne institucije	4.325	(3)	4.322	5.875	(4)	5.871	
Krediti i predujmovi klijentima	48.320	(2.597)	45.723	52.859	(2.183)	50.676	
Gospodarstvo	28.491	(1.483)	27.008	32.296	(1.200)	31.096	
Građanstvo	19.829	(1.114)	18.715	20.563	(983)	19.580	
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	773	(81)	692	832	(60)	772	
Kreditne institucije	75	-	75	86	0	86	
Gospodarstvo	659	(53)	606	707	(33)	674	
Građanstvo	39	(28)	11	39	(27)	12	
Potraživanja s osnove finansijskog najma	-	-	-	0	0	0	
Kreditne institucije	-	-	-	0	0	0	
Gospodarstvo	-	-	-	0	0	0	
Građanstvo	-	-	-	0	0	0	
Ukupno	58.094	(2.683)	55.411	65.843	(2.250)	63.593	

9. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku

Depoziti banaka

u milijunima HRK	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2021.	30. lipnja 2022.	31. prosinca 2021.	30. lipnja 2022.
Prekonočni depoziti	172	279	172	282
Oročeni depoziti	6.355	6.360	3.064	2.911
Repo ugovori	6	8	6	8
Depoziti od banaka	6.533	6.647	3.242	3.201

Depoziti od klijenata

u milijunima HRK	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2021.	30. lipnja 2022.	31. prosinca 2021.	30. lipnja 2022.
Prekonočni depoziti	49.186	59.294	46.925	57.417
Gospodarstvo	22.600	28.449	21.378	27.764
Građanstvo	26.586	30.845	25.547	29.653
Oročeni depoziti	19.082	18.318	18.002	17.271
Gospodarstvo	5.275	5.484	4.681	4.835
Građanstvo	13.807	12.834	13.321	12.436
Depoziti od klijenata	68.268	77.612	64.927	74.688
Ukupni depoziti	74.801	84.259	68.169	77.889

Izdani dužnički vrijednosni papiri

u milijunima HRK	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2021.	30. lipnja 2022.	31. prosinca 2021.	30. lipnja 2022.
Izdani dužnički vrijednosni papiri	4.010	4.029	4.010	4.029
Obveznice	4.010	4.029	4.010	4.029
Izdani dužnički vrijednosni papiri	4.010	4.029	4.010	4.029

10. Zarada po dionici

Za izračunavanje zarade po dionici, zarada se uzima kao neto dobit tekuće godine koja pripada redovnim dioničarima umanjena za povlaštene dividende, ako ih ima. U nastavku je prikazano usklađenje dobiti nakon poreza koja je raspoloživa redovnim dioničarima.

u milijunima HRK	GRUPA	
	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2022.
Neto rezultat za razdoblje	608	867
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	596	853
Ponderiran prosječan broj redovnih dionica nominalne vrijednosti 100 HRK po dionici (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici)	16.984.175	16.984.175
Zarada po redovnoj dionici – osnovna i razrijeđena (u kunama)	35,10	50,20

11. Ukupni kapital

Dionički kapital

Na dan 30. lipnja 2022. i 31. prosinca 2021. godine dionički kapital Banke sastoji se od 16.984.175 redovnih dionica, svaka nominalne vrijednosti 100 HRK. Sve redovne dionice imaju isti status i daju pravo na jedan glas.

Kapitalne rezerve i kapitalna dobit

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su u skladu s propisima Hrvatske narodne banke. Na dan 30. lipnja 2022. i 31. prosinca 2021. godine Banka je statutarne i zakonske rezerve iskazala kao neraspodjeljive u iznosu 85 milijuna.

Dividende

Neto dobit Banke za 2021. godinu u iznosu od 847.307.177,50 HRK je raspoređena kao dividenda dioničarima u iznosu od 524.980.849,25 HRK, a preostali iznos od 322.326.328,25 HRK je raspoređen u zadržanu dobit.

12. Izvještavanje poslovnih segmenata

u milijunima HRK	Građanstvo		Gospodarstvo		Finansijska Tržišta		ALM & LCC		GRUPA	
	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2022.
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	273	322	374	490	27	38	(78)	3	596	853
Operativni prihod	936	939	553	572	46	74	(40)	(4)	1.495	1.581
Operativni rashod	(572)	(620)	(196)	(209)	(21)	(25)	(12)	-	(801)	(854)
Operativni rezultat	364	319	358	363	26	49	(52)	(4)	696	727
RWA (kreditni rizik, stanje na kraju razdoblja)	13.522	13.459	22.429	22.976	349	463	15.879	19.719	52.179	56.617
Prosječni alocirani kapital	2.166	2.107	2.731	3.025	68	87	2.949	3.592	7.914	8.811
Cost/income ratio	61%	66%	35%	37%	46%	34%	(30)%	0%	54%	54%
Ukupna imovina (stanje na kraju razdoblja)	27.088	28.924	30.496	34.904	528	609	31.046	37.153	89.158	101.590
Ukupne obvezne isključujući kapital (stanje na kraju razdoblja)	40.757	47.512	17.260	25.502	2.204	3.269	17.998	14.450	78.219	90.733

13. Struktura fer vrijednosti: financijski instrumenti po fer vrijednosti

Tablica ispod prikazuje klasifikacije financijskih instrumenata prikazanih po fer vrijednosti s obzirom na razine hijerarhije fer vrijednosti.:

GRUPA	31. prosinca 2021.				30. lipnja 2022.				
	u milijunima HRK	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Imovina									
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	145	-	145	145	-	211	-	211
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	27	-	48	75	75	17	-	48	65
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.876	695	376	11.947	11.947	7.409	2.355	97	9.861
Ukupno imovina	10.903	840	424	12.167	12.167	7.426	2.566	145	10.137
Obveze									
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	56	-	56	56	-	192	-	192
Ukupne obveze	-	56	-	56	56	-	192	-	192
BANKA									
u milijunima HRK	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	
Imovina									
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	145	-	145	145	-	211	-	211
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	22	-	48	70	70	17	-	47	64
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.454	695	299	11.448	11.448	7.029	2.355	25	9.409
Ukupno imovina	10.476	840	347	11.663	11.663	7.046	2.566	72	9.684
Obveze									
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	56	-	56	56	-	192	-	192
Ukupne obveze	-	56	-	56	56	-	192	-	192

U retku „Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“ Banka je ostvarila smanjenje dužničkih instrumenata u iznosu od 2.039 milijuna HRK.

14. Fer vrijednosti i struktura fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se ne prikazuju po fer vrijednosti

Sljedeće tablice prikazuju fer vrijednosti i hijerarhiju fer vrijednosti financijskih instrumenata koji nisu vrednovani po fer vrijednosti na 30.06.2022.i 31.12.2021.:

GRUPA	31. prosinca 2021.				30. lipnja 2022.					
	Knjigovod stvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Knjigovod stvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3
u milijunima HRK										
IMOVINA										
Novac i novčana sredstva	14.530	14.530	3.052	11.478	-	17.594	17.594	4.317	13.277	-
Financijska imovina po amortacijskom trošku	63.144	63.907	4.955	-	58.952	71.606	68.480	3.510	2.310	62.660
OBVEZE										
Financijske obveze vrednovane po amortiziranim trošku	79.559	79.169	3.018	-	76.151	89.187	85.738	-	3.033	82.705

Fer vrijednosti i struktura fer vrijednosti finansijskih instrumenata koji se ne prikazuju po fer vrijednosti (nastavak)

BANKA	31. prosinca 2021.				30. lipnja 2022.					
	Knjigovod stvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Knjigovod stvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	
u milijunima HRK										
IMOVINA										
Novac i novčana sredstva	13.518	13.518	2.831	10.687	-	16.756	16.755	3.976	12.779	-
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	55.411	56.081	4.698	-	51.383	63.593	60.776	3.303	2.310	55.163
OBVEZE										
Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku	72.378	72.000	3.018	-	68.982	82.147	78.864	-	3.033	75.831

15. Finansijske garancije i preuzete obveze

Izvanbilančna izloženost po finansijskim garancijama i preuzetim obvezama na 30.06.2022. za Banku iznosi 10.450 milijuna HRK (31.12.2021.: 9.297 milijuna HRK) te za Grupu 12.113 milijuna HRK (31.12.2021.: 12.363 milijuna HRK).

16. Transakcije s povezanim stranama

Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanim stranom pozornost je usmjerenja na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik. Transakcije s povezanim stranama obavljaju se na načelu nepristranih transakcija (arm's length). Stoga, primjenjive kamatne stope i ostali uvjeti (datumi dospijeća i kolaterali) predstavljaju tržišne uvjete.

17. Događaji nakon datuma bilance

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilance.

Razlike između finansijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca na 30.06.2022.

Godišnje izvješće (GI)	u milijunima HRK	Iz Izvješća o finansijskom položaju (HNB)	u milijunima HRK	Razlika	BANKA Objašnjenje
Novac i novčana sredstva	16.756	Novac u blagajni, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	3.976	-	
			12.674		
			106		
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	211	Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	211	-	
Finansijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Vlasnički instrumenti	8	Finansijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Vlasnički instrumenti	28	(20)	GFI- Finansijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički vrijednosni papiri
Finansijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički vrijednosni papiri	56	Finansijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički vrijednosni papiri	36	20	HNB - Vlasnički instrumenti
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9.409	Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9.409	-	
Finansijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi	56.547	Finansijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi	57.319	-	
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	772				
Finansijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri	6.274	Finansijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri	6.274	-	
Ulaganja u društva kćeri	805				
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	38	Ulaganja u ovisna društva, zajedničke pothvate i pridružena društva	848	(5)	GFI- Ostala imovina
Nekretnine i oprema	785	Materijalna imovina	785	-	
Ulaganja u nekretnine	-				
Nematerijalna imovina	124	Nematerijalna imovina	124	-	
Porezna imovina	287	Porezna imovina	287	-	
Ostala imovina	264	Ostala imovina	259	5	HNB- Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i zajedničke pothvate
UKUPNO IMOVINA	92.336	UKUPNO IMOVINA	92.336		

Godišnje izvješće (GI)	u milijunima HRK	Iz Izvješća o finansijskom položaju (HNB)	u milijunima HRK	Razlika	Objašnjenje
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja - Derivativi	192	Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja - Derivativi	192	-	
Finansijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku - Depoziti	77.889	Finansijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku - Depoziti	77.889	-	
Izdane obveznice	4.029	Izdane obveznice	4.029	-	
Ostale finansijske obveze	229	Ostale finansijske obveze	330	-	
Obveze od finansijskog najma	101		-		
Rezerviranja	360	Rezerviranja	360	-	
Porezne obveze	142	Porezne obveze	142	-	
Ostale obveze	473	Ostale obveze	473	-	
Ukupno kapital	8.921	Ukupno kapital	8.921	-	
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	92.336	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	92.336		

Razlike između finansijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca na 30.06.2022.

Godišnje izvješće (GI)	u milijunima HRK	Iz Računa dobiti i gubitka (HNB)	u milijunima HRK	BANKA	
				Razlika	Objašnjenje
Kamatni prihod	867	Kamatni prihodi	899	-	
Ostali slični prihodi	32			-	
Kamatni trošak	(53)	Kamatni rashodi	(82)	-	
Ostali slični troškovi	(29)			-	
Prihod od naknada i provizija	377	Prihodi od naknada i provizija	377	-	
Trošak od naknada i provizija	(106)	Rashodi od naknada i provizija	(106)	-	-
Neto rezultat iz trgovanja	154	Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto Tečajne razlike [dubit ili (-) gubitak], neto	152	-	-
Troškovi zaposlenih	(307)	Administrativni rashodi	(561)		
Ostali administrativni troškovi	(272)	(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(52)	34	GFI - Ostali operativni rezultat
Amortizacija	(75)	Amortizacija	(75)		
Ostali operativni rezultat	(30)	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto	4		
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	1	Ostali prihodi iz poslovanja	16		
Umanjenje vrijednosti koja proizlazi iz finansijskih instrumenata	298	Ostali rashodi iz poslovanja Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinansijskoj imovini	(11)	(34)	HNB - Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita
Prihod od dividendi	47	Prihodi od dividende	47	-	-
Dobici / gubici po osnovi finansijskih instrumenata koji se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(6)	Dobici ili gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(6)	-	-
Dobit prije poreza od neprekinitog poslovanja	898	DOBIT PRIJE POREZA	898	-	-
Porez na dobit	(153)	Porez na dobit	(153)	-	-
NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE	745	NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE	745	-	-